



FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
Escuela de Servicio Social

Tesis de Licenciatura en Servicio Social

Microcréditos y Bancos Comunales en el marco de la economía social.

**“Bancos Comunales, una estrategia de
acción para la superación de la pobreza”.**

USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

Sofía Trapiella
Teresita Thibaud

Año 2010

Universidad del Salvador, Facultad de Ciencias Sociales

Carrera: Servicio Social

Profesoras: María Elena Minetti

Solvejg Ingrid Bernsdorff de Rivera

Alejandra Posada

*Una metodología diferente,
Una metodología poco común,
Poco conocida e implementada en Argentina,
Esta es la metodología que promueve Nuestras Huellas,
Esta es la metodología de Bancos Comunales.*

*Donde el objetivo primordial no es el dinero,
Sino la persona,
La persona en su total integridad.*

*Donde los valores de solidaridad,
confianza y compromiso
Guían el actuar.*

*Donde se busca guiar y acompañar los procesos de crecimiento en equipo,
A través de distintos procesos con distintas técnicas, talleres y capacitaciones*

*Donde se estimula al ahorro personal y grupal,
Indicador de crecimiento, bienestar, y confianza a futuro.*

*Una población objetivo con mucho potencial,
Pero en su mayoría, por no decir en su totalidad,
Excluida del mercado formal.*

*Una persona que se acerca con la ilusión de recibir un crédito,
Y así lograr hacer crecer su emprendimiento.
Muchos vendedores, algunos productores,
Pero todos con un mismo objetivo,
Lograr el bienestar de su familia, cubrir las necesidades básicas, crecer,
alcanzar sus metas...*

*Una persona que no sólo se encuentra con éste crédito,
Sino también con un grupo,
Donde el compañerismo y la amistad,
La igualdad de condiciones, a pesar de las diferencias,
La contención, el apoyo,
Y la solidaridad son parte de lo cotidiano.
Son el sustento de cada uno de los Bancos Comunales,
Son la base de la Economía Social.*

Teresita Thibaud

6-VI-2010

Índice

Introducción	3
Objetivos – Hipótesis	5
Fundamentación	6
Operacionalización.....	7
Definiciones operacionales	8
Marco Teórico	
Capítulo I: Marco Histórico.....	12
Capítulo II: Economía Social.....	16
Capítulo III: Capital Social.....	21
Capítulo IV: Comunidad y Redes.....	27
Capítulo V: Contextos de Pobreza	29
Capítulo VI: Necesidades.....	38
Capítulo VII: Microcréditos	41
Capítulo Metodológico	
Informe Institucional.....	49
Sistematización y Análisis	58
Conclusiones.....	95
Propuesta Profesional.....	107
Anexos	110
Bibliografía.....	136

INTRODUCCIÓN

El micro-crédito, una herramienta para superar la pobreza, se hizo conocido con mayor fuerza en los años 70 en Bangladesh, cuando el economista y profesor Muhammad Yunus, sorprendido por los altos porcentajes de pobreza existentes en su país, decide realizar un estudio de las causas de dicha situación. Observando específicamente las áreas rurales, pobladas por miles de aldeas, observa como viven y se comportan, como "sobreviven" y es allí donde descubre que la principal causa de su estancamiento es la falta de recursos para conseguir la materia prima para sus emprendimientos y la falta de confianza de cualquier entidad formal frente a ellos. "Eran pobres porque las instituciones financieras del país no les ayudaban a ampliar su base económica" (Muhammad Yunus 2006). Así fue como demostró que la pobreza respondía a un problema estructural de falta de capital. Entonces creó el Banco Grameen, cuyo sueño es lograr un mundo sin pobreza y sin subsidios sociales, el cual gracias a su éxito fue difundido por todas partes del mundo.

Muchas organizaciones que implementan dicha estrategia buscando aliviar las condiciones de pobreza, fomentando entre otras cuestiones la participación y la inclusión, trabajan dentro del marco de la Economía Social y Solidaria. Se trata de una economía que surge y cobra relevancia en una coyuntura social, política y económica completamente desfavorable para los sectores más pobres. Luego de la crisis del Estado de Bienestar y con la instauración de la lógica del modelo económico del capitalismo global, financiero y competitivo, en América Latina se sufrieron las consecuencias que aquello ocasionó: se configuraron "sociedades poco sustentables en lo económico por creciente endeudamiento, ajustes y pérdida de competitividad; en lo social por la pérdida de representatividad y gobernabilidad". (Daniel G. Delgado, 2004).

Comienzan a emerger entonces altos índices de desempleo estructural, exclusión fragmentación social y el incremento exponencial de la pobreza, lo cual se vivió también claramente en Argentina, donde además se dio un período de progresivo empobrecimiento de la población fundamentalmente luego de la crisis del 2001, momento en que comienzan a emerger muchos planes sociales estatales, pero que no consiguieron dar la solución necesaria para tal situación.

En este contexto las sociedades necesariamente deben armarse de las herramientas para superar la situación de crisis y es a través del asociativismo que encuentran el canal de acción para llevar a cabo las llamadas "estrategias solidarias

de reproducción de la vida" (Daniel García Delgado, 2004). Se trata de nuevos espacios de socialización del tercer sector basados en valores como la confianza, solidaridad, participación ciudadana, cooperación democrática, y por ello que la Economía Social es concebida como "instrumento para el crecimiento y desarrollo económico, para la reconstitución del tejido social y cohesión social, para la reconstitución del autoestima y para una nueva inserción global y regional" (Daniel García Delgado, 2004).

Cobra a su vez protagonismo en dicho escenario el Capital Social: lazos sociales que aumentan los recursos, ventajas y oportunidades de cada persona, de manera de favorecer su propio desarrollo y lograr el sostenimiento necesario para mantener los cambios en las condiciones de vida. El capital social es un recurso importante de cada persona impulsado por medio de la asociatividad y las relaciones de reciprocidad, en un intercambio de continua expansión de redes sociales.

En el siguiente trabajo se abordará la problemática de vecinos del barrio "Los Troncos" quienes sujetos a su condición de vulnerabilidad económica, se acercan a los servicios que ofrece la Asociación Civil Nuestras Huellas, la cual coordina Bancos Comunales en diferentes puntos del gran Buenos Aires otorgando microcréditos, principalmente a mujeres con escasez de recursos económicos. El objeto de la investigación es analizar si hubo cambios en las condiciones de vida de los socios de los Bancos Comunales "Volver a Empezar" y "Fátima" y en relación a su capital social, realizando una comparación de su situación socioeconómica anterior y posterior de su ingreso al Banco.

Quien tenga la oportunidad de leer la siguiente investigación se encontrara en primer lugar con el marco teórico, donde se presenta el contexto histórico económico y político en el cual se enmarca la Economía Social y en ella la metodología de los microcréditos y Bancos Comunales. Luego se desarrollan distintos temas y conceptos necesarios para comprender y poder analizar la temática en cuestión, los cuales darán además un parámetro para guiar el proceso de investigación y la reflexión final. Seguido en la estructura del trabajo, se presentará la sistematización del trabajo de campo y las conclusiones finales. Por último, una propuesta de intervención profesional orientada a dar una posible solución u observación para mejorar el servicio y optimizar la estrategia en consecución de su fin principal: superar la situación de exclusión y pobreza y garantizar así una posibilidad de empleo y vida digna.

Objetivo general:

Conocer el impacto del funcionamiento de los Bancos Comunes "Volver a Empezar" y "Fátima" del barrio Los Troncos situado en la localidad de Pacheco, partido de Tigre, desde la percepción de los propios socios en relación a su capital social, desde Octubre de 2009 a Junio de 2010.

Objetivos específicos:

- Conocer el perfil de los socios del Banco Comunal y su situación socioeconómica anterior a involucrarse al banco.
- Investigar el desarrollo del capital social en los socios involucrados generado a partir de su participación en el Banco Comunal.
- Conocer los factores de riesgo/vulnerabilidades en el proceso.

Hipótesis

La metodología de Bancos Comunes implementada por la Asociación Civil Nuestras Huellas para la adjudicación de microcréditos, en el Barrio Los Troncos partido de Tigre, promueve el desarrollo y fortalecimiento del capital social de las socias involucradas.



FUNDAMENTACIÓN

En los países latinoamericanos, la hegemonía del mercado está rompiendo los lazos de solidaridad y haciendo trizas el tejido social comunitario. ¿Qué destino tienen los nadies, los dueños de nada, en países donde el derecho a la propiedad se está convirtiendo en el único derecho? ¿Y los hijos de los nadies? A muchos, que son cada vez más muchos, el hambre los empuja al robo, a la mendicidad y a la prostitución; y la sociedad de consumo los insulta ofreciendo lo que niega...

Eduardo Galeano, Patas arriba

Son muchos los contextos que, perjudicados por el dominio de lógicas de mercado competitivas, se transforman en escenarios testigos de un marcado desequilibrio económico signado mayoritariamente por una distribución desigual, lo cual da lugar a condiciones de exclusión, vulnerabilidad social y pobreza, aumentado también por las serias dificultades arraigadas en las condiciones de precariedad laboral. En este marco es donde cobran relevancia las estrategias para la supervivencia como los microcréditos, con la idea fundamental de superar aquellas condiciones de pobreza que esclavizan a tantas personas a la privación y marginación social, y que apuestan también a la posibilidad de construir y fortalecer una nueva economía, la Economía Social y Solidaria, con la misión de aliviar la pobreza, aliviar el sufrimiento.

Fue este el motor que despertó en nosotras el interés por realizar la siguiente investigación, la lucha por revertir situaciones de desigualdad e injusticia social, potencializando las capacidades de las personas de manera de lograr el sostenimiento y pleno desarrollo del Capital Social, como estrategia de promoción y dignificación de la vida. Generar la conciencia de que trabajo y condiciones de vida dignos son derechos fundamentales de los seres humanos y velar por ellos, es tarea universal. No negar, sino ofrecer, colaborar, cooperar bajo el lazo de la solidaridad, compromiso cívico y conciencia social.

**Impacto en relación al capital social.
Operacionalización de variables**

Variable	Dimensión	Indicador
Capital Social	Socioeconómica	Características de la vivienda
		Nivel de ingreso familiar
		Mejoras en el emprendimiento
	Redes sociales	Vínculos
		Frecuencia
	Participación	Toma de decisiones en el BC
		Toma de decisiones en el emprendimiento
		Asistencia a instituciones barriales
	Reciprocidad y confianza	Apoyo/ayuda que recibe
		Apoyo/ayuda que brinda (expectativa)
	Autonomía	Grado de apropiación con el emprendimiento
	Compromiso	Asistencia al BC
Riesgo/ Vulnerabilidad	Problemas internos en el BC	
	Capacidad de resolución	

DEFINICIONES OPERACIONALES

Percepción:

Es la captación global y reconocimiento conciente de la situación en su totalidad, a la que se le otorga un significado. Depende tanto de las características del objeto, como de la persona y el juicio o inteligencia, por lo que se considera que es un acto de aprehensión psíquica total y psico-social, no es abstracta ya que incluye un elemento de mediación que es el pensamiento. Según representantes de la escuela Gestalt de psicología, en una percepción simple interviene la subjetividad, es decir que el sujeto participa activamente en la percepción en donde entran en juego frustraciones, experiencias previas, valores, intereses, estados afectivos: "como organismos totales captamos totalidades".

Economía Social:

Surge como respuesta a los efectos de costo social como pobreza y exclusión social, producidos por la economía capitalista. Es el movimiento desde "abajo" de la sociedad, que se organiza de forma tal de no quedar al margen del mercado, cuyo objetivo fundamental es contribuir al beneficio de sus miembros, donde el foco no está puesto en el capital, sino en la persona y objetivo grupal. Se caracteriza por principios de gestión democrática, solidaridad, autonomía, participación, igualdad, que toman forma en el marco de distintos tipos de asociatividades, como cooperativas, asociaciones civiles, mutuales, fábricas recuperadas, entre otras. Resulta fundamental para el cumplimiento de sus objetivos la cooperación y confianza, en un espacio de ayuda mutua para lograr alcanzar así una mejora en condiciones de vida de sus miembros y desarrollo comunitario, en forma responsable y transparente.

Solidaridad:

Es el interés real, genuino y comprometido por otra persona, ya que la figura principal es el otro, causa de que el hombre sea ser social y es de esa misma noción de donde proviene la solidaridad. Es inherente en tanto estamos obligados a relacionarnos con el entorno social, pero es a su vez desarrollable, el medio cultural es el que puede estimular o motivar el desarrollo de la solidaridad. Implica cooperación en la medida que entre las partes se realicen aportes, responsabilidad con uno mismo y con los otros, reciprocidad, es decir, el intercambio que se produce

en un acto social en donde siempre hay una devolución y mutua dependencia, en tanto seres sociales que nos necesitamos unos a los otros.

Vulnerabilidad

Se trata de la condición social de riesgo, dificultad, que inhabilita a los afectados en la satisfacción de su bienestar -en tanto subsistencia y calidad de vida- en contextos socio históricos y culturalmente determinados. Se la suele relacionar con conceptos como pobreza y exclusión social, ya que son condicionantes en cierta medida de vulnerabilidad social. Hay dos planos referidos a esta condición: uno está referido al plano estructural expresado en determinadas configuraciones individuales dada por una elevada propensión a una movilidad descendente. El segundo plano se refiere a sus consecuencias en la esfera subjetiva. La vulnerabilidad social genera sentimientos de indefensión, incertidumbre e inseguridad.

Fortalezas

Se refiere a los recursos personales, capacidades especiales y habilidades con las que una persona cuenta para hacer frente a las distintas situaciones que se le presentan y así, superarla adversidad. Se la relaciona a su vez con la noción de oportunidad, ambas sostienen la idea de utilizar positivamente la energía y recursos en pos de un beneficio o solución.

Autonomía

Es la capacidad para darse normas a uno mismo sin influencia de presiones externas o internas. Es a la vez sinónimo de autogobierno, como oposición a la heteronomía. Desde la filosofía, se la estudia relacionada al binomio libertad-responsabilidad, es así como Kant la describe como: "una dimensión de la razón que facilita al ser humano la posibilidad de pensar y, por tanto, de darse normas a sí mismo sin ayuda de ninguna autoridad. La autonomía se alcanza desde la voluntad de querer poseerla, y permite al ser humano librarse de la carga de la autoridad".

Capacidades

Para Amartya Sen, la capacidad de una persona refleja combinaciones alternativas de los funcionamientos que ésta pueda lograr, es decir posibilidad de una persona de ser o hacer algo, por tanto su calidad de vida se evaluará de acuerdo a la capacidad de lograr funcionamientos valiosos.

Sen señala que las necesidades básicas constituyen una parte de las capacidades, sin embargo él las refiere a algo mucho más amplio. El número de opciones que las

personas tienen y la libertad de elección sobre estas opciones también contribuye al bienestar humano, el cual consiste en desarrollar las capacidades personales. Entonces, es posible hablar de desarrollo cuando las personas son capaces de hacer más cosas.

Impacto

La Real Academia Española define al concepto de impacto como “huella o señal que en él deja”. Se deriva del mismo, la noción de impacto social como “los cambios o variaciones deseados en los destinatarios de las políticas, programas y/o proyectos en cuanto a:

- satisfacer necesidades básicas o no básicas
- promover o procurar condiciones para el mejoramiento de las condiciones de vida y de trabajo
- generar, fortalecer o consolidar niveles e instancias organizativas, formas de expresión, asociación y participación organizada.

Propiciar cambios de actitudes, condicionantes, aptitudes, comportamientos y mentalidades que modifiquen las concepciones y actuaciones de los actores sociales, de los cuales los individuos y grupos forman parte.” (Arlette Pichardo Muñiz, 1997.)

Se refiere también a cambios o variaciones en el nivel y grado de respuestas institucionales orientadas a lograr el impacto social buscado; y a los efectos deseados en el contexto social, reflejados en variantes demográficas, sociales, económicas, culturales, tecnológicas, etc. Derivados de los programas o proyectos desarrollados en el lugar.

Marco Teórico



USAL
UNIVERSIDAD
DEL SALVADOR

Capítulo I: Marco Histórico

El establecimiento del modelo económico neo liberal, un modelo capitalista global, financiero y competitivo que comenzó a mediados de los '70 y alcanzó su mayor auge en los '90, produjo graves consecuencias de un sustancial costo social afectando particularmente a los países latinoamericanos. La lógica dominante se sustenta en una racionalidad de mercado de concentración con economías abiertas y competencia globalizada fundada en la división del trabajo, donde los países en desarrollo participan en la economía partiendo de sus ventajas comparativas como productores de materias primas, al tiempo que importan tecnología y manufactura del mundo industrializado.

Tal como explica Daniel García Delgado (2004), la macroeconomía neoliberal ha provocado en Argentina un importante aumento del desempleo estructural, vulnerabilidad, desigualdad y pobreza. Son diversas las explicaciones que el autor encuentra al desempleo estructural y la marcada exclusión social, lo cual puede remitirse a "las consecuencias del modelo neoliberal de concentración; al fin de la sociedad salarial a nivel mundial; al cambio tecnológico que trajo aparejado una reducción de la fuerza de trabajo; o por la rigidez del mercado de trabajo y la falta de educación". Todo ello sirve a su vez como marco para la situación particular de Argentina, que así como muchos países latinoamericanos, ha padecido los efectos de una economía muy inestable y "que termina golpeando con más fuerza a los más pobres e impide volver a entrar nuevamente después del ciclo y con un porcentaje alto de la población vulnerable, por lo que es necesario encontrar mecanismos y políticas de inclusión"¹. (Daniel García Delgado, FLACSO 2004)

La exclusión característica de los escenarios de nuestras sociedades, ha sido generada por la desindustrialización que en los '90 promovió la lógica capitalista, provocando un incremento considerable del mundo informal de desempleados, subocupados, precarización y vulnerabilidad. Con la revolución de la tecnología de la información, se margina a un grupo importante de la población provocando un desmoronamiento de la sociedad salarial (R. Castell, 1998 ², citado por: Daniel García Delgado FLACSO 2004) donde el número de trabajadores supera en gran medida las ofertas laborales ya que, siguiendo las palabras de Daniel García

¹ Daniel García Delgado: "Políticas de inclusión. La economía social como estrategia". FLACSO 2004

² Citado por: Daniel García Delgado: "Políticas de inclusión. La economía social como estrategia". FLACSO 2004

Delgado, a este modelo “pareciera no interesarle reproducir la fuerza de trabajo como se diera en la etapa del capitalismo industrial (el “nacional desarrollismo”), sino compensar y contener a los sectores vulnerables y hacer esto funcional a la baja de salario”. La problemática con que nos enfrentamos en este modelo tiene que ver con el tipo de políticas sociales que implementa, de una “ineficacia estructural” (José Luis Coraggio, 2008) por el asistencialismo focalizado de intervención estatal pero que no cumple otra función que el mantenimiento de las situaciones de pobreza. Esto mismo se ve favorecido por la lógica neoconservadora que a lo largo de los años ha producido una concentración del ingreso y de “la riqueza acumulada en manos privadas, que han dado a los propietarios más concentrados una libertad de disposición de sus riquezas que es antagónica con la libertad de opciones de vida de los trabajadores”. (José Luis Coraggio, 2008).

Los autores acuerdan en que las consecuencias sociales del período histórico abordado que caracterizaron la situación latinoamericana, encuentran sus raíces en un nivel macro de la política económica, puesto que han sido los productos de las transformaciones y tendencias mundiales los que afectaron en gran medida la economía y mercados mundiales: “el primero se refiere a la concentración de capitales que favorecen el crecimiento de las grandes empresas multinacionales, controladoras del mercado mundial, que al expandir el campo de sus actividades dejan sin posibilidad de competencia económica para otros agentes. El segundo, es la competencia económica entre las grandes potencias mundiales que se encuentran en una constante lucha por el control de los mercados, donde los países subdesarrollados se vuelven territorios de confrontación y subordinados a su vez, al bajo crecimiento, concentración y vulnerabilidad de aquellas economías. Y por último, un acelerado proceso de innovación tecnológica, la llamada revolución científico-tecnológica, la cual termina drásticamente con la reproducción de fuerza de trabajo propio del desarrollismo industrial y la baja de salarios”. (Floreal H. Forni compilador; 2004)

Es así como nos encontramos ante escenarios donde predomina la desigualdad social, con falta de una política distribucionista y con una economía enfocada al sector financiero y a una minoría privilegiada.

Luego de presentada la situación actual, vemos necesario profundizar en las causas centrales que llevaron a que, desde los setenta en adelante, se condicionara las formas de vida de tantas poblaciones.

Estado de Bien Estar y su crisis en América Latina